otpbank

CREDITE ACORDATE DE BANCA MILLENNIUM S.A. PANA LA DATA DE 31.10.2015

Valoarea indicatorilor XBOR / SARON / CME Term SOFR cu actualizare trimestriala in data de 1 (1 ianuarie, 1 aprilie, 1 iulie, 1 octombrie)
Trimestrul I - 2024 - Trimestrul I - 2025

	Trimestrul I - 2024	Trimestrul II - 2024	Trimestrul III - 2024	Trimestrul IV - 2024	Trimestrul I - 2025
	Ianuarie, Februarie,Martie	*Aprilie, Mai, Iunie*	*Iulie, August, Septembrie*	*Octombrie, Noiembrie, Decembrie*	*Ianuarie, Februarie,Martie*
ROBOR 3M	**6.24%**	**6.05%**	**6.01%**	**5.55%**	**5.91%**
EURIBOR 3M	**3.93%**	**3.89%**	**3.70%**	**3.33%**	**2.68%**
SARON 3M *	**1.71%**	**1.67%**	**1.43%**	**1.20%**	**0.86%**
CME Term SOFR 3M **	**5.35%**	**5.30%**	**5.33%**	**4.59%**	**4.33%**

** rata combinata SARON la care se adauga ajustarea de marja corespunzatoare pentru fiecare scadenta vizata, inlocuieste incepand cu data de 01.01.2022 raportarile la LIBOR CHF*

*** rata SOFR la termen, CME Term SOFR, inlocuieste incepand cu data de 01.07.2023 raportarile la LIBOR USD*

Rata de dobanda aferenta creditelor cu dobanda variabila este legata de evolutia ROBOR, EURIBOR, SARON si CME Term SOFR la 3 luni si este revizuibila trimestrial la inceputul fiecarui trimestru, utilizand valoarea indicatorului din data de valuta de 1 a fiecarei trimestru calendaristic.
Valorile indicatorilor de referinta sunt cele publicate pe site-urile: http://www.bba.org.uk pentru EURIBOR, https://www.cmegroup.com/market-data/cme-group-benchmark-administration/term-sofr.html pentru CME Term SOFR si http://www.bnro.ro/ pentru ROBOR.

Valoarea indicatorului de referinta XBOR / SARON / CME Term SOFR pentru trimestrul I - 2024 este cea stabilita la data de valuta de 1.01.2024
Valoarea indicatorului de referinta XBOR / SARON / CME Term SOFR pentru trimestrul II - 2024 este cea stabilita la data de valuta de 1.04.2024
Valoarea indicatorului de referinta XBOR / SARON / CME Term SOFR pentru trimestrul III - 2024 este cea stabilita la data de valuta de 1.07.2024
Valoarea indicatorului de referinta XBOR / SARON / CME Term SOFR pentru trimestrul IV - 2024 este cea stabilita la data de valuta de 1.10.2024
Valoarea indicatorului de referinta XBOR / SARON / CME Term SOFR pentru trimestrul I - 2025 este cea stabilita la data de valuta de 1.01.2025

Pentru contractele de credit in derulare, valoarea ratei de dobanda se va modifica si se va aplica incepand cu prima zi bancara a fiecarui trimestru calendaristic inclusiv. Modificarea indicatorului de referinta XBOR / SARON / CME Term SOFR va duce la recalcularea dobanzii datorate conform conditiilor contractuale.

EURIBOR inseamna rata dobanzii pentru depozite in EUR, astfel cum este anuntata la ora 11,00 am, ora Bruxelles-ului sau la orice alta ora ulterioara, acceptabila pentru Banca, pe pagina Reuters EURIBOR. Evolutia acestui indicator poate fi urmarita, de exemplu, si pe web-site-ul:http://www.euribor-rates.eu. Daca nu este publicata o asemenea rata, Banca va utiliza media aritmetica a ratelor de dobanda oferite bancilor principale pe piata interbancara europeana (de catre bancile de referinta), ratele la care depozitele in EUR, cu valoare similara, sunt oferite de fiecare dintre ele, la aproximativ ora 11,00 am, ora Bruxelles-ului, la data de restabilire, catre principalele banci de pe piata interbancara din zona euro pentru o perioada egala cu perioada reprezentativa.

CME Term SOFR înseamna rata SOFR la termen, adică rata dobânzii de referință interbancară în dolari SUA (USD) determinată în conformitate cu dispozițiile efective ale reglementărilor relevante ale CME Group Benchmark Administration Limited (CBA) și afișată ca rată procentuală anuală sub numele de Term SOFR pe platformele Refinitiv/Bloomberg (sau prin alte suporturi electronice oficiale în absența acestora). Valorile Term SOFR, pentru valuta și perioada relevante sunt disponibile public atât pe site-ul FED (https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/sofr) cât și pe site-ul web al Grupului CME (https://www.cmegroup.com/market-data/ cme-group-benchmark-administration/term-sofr. html) la ora 8 a.m. New York Time din ziua lucrătoare anterioară datei propuse pentru credit (sau altă dată relevantă la care se fac cotații ale valutei respective). "SOFR" Secured Overnight Financing Rate înseamnă rata de finanțare overnight garantată, adică rata dobânzii de referință interbancară în dolari SUA (USD) determinată în conformitate cu prevederile efective ale reglementărilor relevante ale New York Federal Reserve Bank (FED) și afișată, ca rată procentuală anuală, sub numele SOFR, pe platformele Refinitiv/Bloomberg (sau prin alte suporturi electronice oficiale în absența acestora). Valorile SOFR sunt disponibile public pe site-ul FED (https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/sofr), la ora 8 a.m. New York Time din ziua lucratoare anterioară datei propuse pentru credit (sau altă dată relevantă la care se fac cotații ale valutei respective)..

ROBOR inseamna rata dobanzii pentru depozitele plasate in RON. Conform Normei BNR nr. 4/1995 privind functionarea pietei monetare interbancare, modificata prin Norma nr.14/01.11.2007, Banca Nationala a Romaniei publica zilnic un nivel de referinta pentru depozitele atrase (ROBID) si plasate (ROBOR) pe piata interbancara monetara. Evolutia acestui indicator poate fi urmarita, de exemplu, si pe web-site-ul: www.bnro.ro

„SARON" Swiss Average Rate Overnight inseamna rata medie a dobanzii overnight stabilita de Banca Nationala a Elvetiei si administrată de SIX Swiss Exchange Financial Information AG (SIX) pentru valuta si perioada relevante, dobanda de referinta fiind disponibila la ora 18:30 CET din ziua lucratoare anterioara datei propuse pentru credit (sau alta data relevanta la care se fac cotatii ale valutei respective). SARON combinat se stabileste conform metodologiei „ultimei revizuiri" („last reset") si consta in determinarea ratei dobânzii pentru perioada următoare pe baza ratei dobânzii combinate observate într-o perioadă anterioară care are aceeași durată ca și perioada de față de calculare a dobânzii, la care se adaugă o ajustare de marjă fixă. Această ajustare de marjă fixă este echivalentă cu marja publicată pentru fiecare scadență relevantă și calculată ca marjă mediană istorică între LIBOR CHF în cauză și rata combinată SARON respectivă pe o perioadă retrospectivă de cinci ani pentru fiecare scadență vizată. Daca nu este publicata o asemenea rata, Banca va utiliza media aritmetica a ratelor de dobanda oferite bancilor principale de pe piata interbancara din Elvetia (de catre bancile de referinta), rata la care depozitele in valuta relevanta, de valoare similara, pe o perioada comparabila cu perioada de dobanda a unui Credit sunt oferite de SIX Swiss Exchange Financial Information AG (SIX), la data de restabilire.
Incepand cu data de 01 ianuarie 2022, in cazul oricarui contract si al oricarui instrument financiar definit în Directiva 2014/65/UE, Comisia Europeana a stabilit ca ratele combinate SARON si ajustarile de marja corespunzatoare, vor inlocui actualele rate LIBOR CHF cu scadenta la 1 luna, 3 luni, 6 luni si 12 luni, intrucat acestea din urma nu vor mai fi calculate si publicate. Puteti accesa Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2021/1847 al Comisiei privind desemnarea unei inlocuiri statutare pentru anumite maturitati ale LIBOR CHF, publicat in Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, aici: EUR-Lex - 32021R1847 - EN - EUR-Lex (europa.eu)

otpbank

CREDITE ACORDATE DE BANCA MILLENNIUM S.A PANA LA DATA DE 31.10.2015

Valoarea indicatorilor XBOR la 3 luni si XBOR / SARON / CME Term SOFR la 6 luni cu actualizare lunara in data de 1 a fiecarei luni
August 2024 - Februarie 2025

XBOR 3M	August 2024	Septembrie 2024	Octombrie 2024	Noiembrie 2024	Decembrie 2024	Ianuarie 2025	Februarie 2025
ROBOR 3M	5.80%	5.58%	5.55%	5.55%	5.91%	5.91%	5.95%
EURIBOR 3M	3.63%	3.51%	3.33%	3.06%	2.91%	2.68%	2.61%

XBOR 6M / SARON 6M / CME Term SOFR	August 2024	Septembrie 2024	Octombrie 2024	Noiembrie 2024	Decembrie 2024	Ianuarie 2025	Februarie 2025
ROBOR 6M	5.85%	5.62%	5.60%	5.59%	5.95%	5.97%	6.01%
EURIBOR 6M	3.59%	3.39%	3.15%	2.87%	2.69%	2.58%	2.60%
SARON 6M *	1.42%	1.34%	1.27%	1.18%	1.10%	0.93%	0.76%
CME Term SOFR 6M **	5.08%	4.74%	4.26%	4.42%	4.42%	4.28%	4.24%

** rata combinata SARON la care se adauga ajustarea de marja corespunzatoare pentru fiecare scadenta vizata, inlocuieste incepand cu data de 01.01.2022 raportarile la LIBOR CHF*

*** rata SOFR la termen, CME Term SOFR, inlocuieste incepand cu data de 01.07.2023 raportarile la LIBOR USD*

Indicatorii de referinta XBOR la 3 luni si XBOR / SARON / CME Term SOFR la 6 luni se vor actualiza la inceputul fiecarei luni utilizand valoarea indicatorului din data de valuta de 1 a fiecarei luni.
Valorile indicatorilor de referinta sunt cele publicate pe site-urile: http://www.euribor-rates.eu pentru EURIBOR, http://www.bnro.ro/ pentru ROBOR si https://www.cmegroup.com/market-data/cme-group-benchmark-administration/term-sofr.html pentru CME Term SOFR

Pentru contractele de credit in derulare cu dobanda variabila, legate de valoarea XBOR la 3 luni si XBOR / SARON / CME Term SOFR la 6 luni, valoarea ratei de dobanda se va aplica incepand cu data de revizuire a dobanzii specifica fiecarui credit, utilizand valoarea indicatorului de referinta din data de valuta de 1 a lunii in care are loc actualizarea. Modificarea indicatorului de referinta XBOR / SARON / CME Term SOFR va duce la recalcularea dobanzii datorate conform conditiilor contractuale.

EURIBOR inseamna rata dobanzii pentru depozite in EUR, astfel cum este anuntata la ora 11,00 am, ora Bruxelles-ului sau la orice alta ora ulterioara, acceptabila pentru Banca, pe pagina Reuters EURIBOR. Evolutia acestui indicator poate fi urmarita, de exemplu, si pe web-site-ul:http://www.euribor-rates.eu. Daca nu este publicata o asemenea rata, Banca va utiliza media aritmetica a ratelor de dobanda oferite bancilor principale pe piata interbancara europeana (de catre bancile de referinta), ratele la care depozitele in EUR, cu valoare similara, sunt oferite de fiecare dintre ele, la aproximativ ora 11,00 am, ora Bruxelles-ului, la data de restabilire, catre principalele banci de pe piata interbancara din zona euro pentru o perioada egala cu perioada reprezentativa.

CME Term SOFR înseamna rata SOFR la termen, adică rata dobânzii de referință interbancară în dolari SUA (USD) determinată în conformitate cu dispozițiile efective ale reglementărilor relevante ale CME Group Benchmark Administration Limited (CBA) și afișată ca rată procentuală anuală sub numele de Term SOFR pe platformele Refinitiv/Bloomberg (sau prin alte suporturi electronice oficiale în absența acestora). Valorile Term SOFR, pentru valuta și perioada relevante sunt disponibile public atât pe site-ul FED (https://www. newyorkfed.org/markets/reference-rates/sofr) cât și pe site-ul web al Grupului CME (https://www.cmegroup.com/market-data/ cme-group-benchmark-administration/term-sofr. html) la ora 8 a.m. New York Time din ziua lucrătoare anterioară datei propuse pentru credit (sau altă dată relevantă la care se fac cotații ale valutei respective). "SOFR" Secured Overnight Financing Rate înseamnă rata de finanțare overnight garantată, adică rata dobânzii de referință interbancară în dolari SUA (USD) determinată în conformitate cu prevederile efective ale reglementărilor relevante ale New York Federal Reserve Bank (FED) și afișată, ca rată procentuală anuală, sub numele SOFR, pe platformele Refinitiv/Bloomberg (sau prin alte suporturi electronice oficiale în absența acestora). Valorile SOFR sunt disponibile public pe site-ul FED (https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/sofr), la ora 8 a.m. New York Time din ziua lucratoare anterioară datei propuse pentru credit (sau altă dată relevantă la care se fac cotații ale valutei respective)..

ROBOR inseamna rata dobanzii pentru depozitele plasate in RON. Conform Normei BNR nr. 4/1995 privind functionarea pietei monetare interbancare, modificata prin Norma nr.14/01.11.2007, Banca Nationala a Romaniei publica zilnic un nivel de referinta pentru depozitele atrase (ROBID) si plasate (ROBOR) pe piata interbancara monetara. Evolutia acestui indicator poate fi urmarita, de exemplu, si pe web-site-ul: www.bnro.ro

„SARON” Swiss Average Rate Overnight inseamna rata medie a dobanzii overnight stabilita de Banca Nationala a Elvetiei si administrată de SIX Swiss Exchange Financial Information AG (SIX) pentru valuta si perioada relevante, dobanda de referinta fiind disponibila la ora 18:30 CET din ziua lucratoare anterioara datei propuse pentru credit (sau alta data relevanta la care se fac cotatii ale valutei respective). SARON combinat se stabileste conform metodologiei „ultimei revizuiri” („last reset”) si consta in determinarea ratei dobânzii pentru perioada următoare pe baza ratei dobânzii combinate observate într-o perioadă anterioară care are aceeași durată ca și perioada de față de calculare a dobânzii, la care se adaugă o ajustare de marjă fixă. Această ajustare de marjă fixă este echivalentă cu marja publicată pentru fiecare scadență relevantă și calculată ca marjă mediană istorică între LIBOR CHF în cauză și rata combinată SARON respectivă pe o perioadă retrospectivă de cinci ani pentru fiecare scadență vizată. Daca nu este publicata o asemenea rata, Banca va utiliza media aritmetica a ratelor de dobanda oferite bancilor principale de pe piata interbancara din Elvetia (de catre bancile de referinta), rata la care depozitele in valuta relevanta, de valoare similara, pe o perioada comparabila cu perioada de dobanda a unui Credit sunt oferite de SIX Swiss Exchange Financial Information AG (SIX), la data de restabilire.
Incepand cu data de 01 ianuarie 2022, in cazul oricarui contract si al oricarui instrument financiar definit în Directiva 2014/65/UE, Comisia Europeana a stabilit ca ratele combinate SARON si ajustarile de marja corespunzatoare, vor inlocui actualele rate LIBOR CHF cu scadenta la 1 luna, 3 luni, 6 luni si 12 luni, intrucat acestea din urma nu vor mai fi calculate si publicate. Puteti accesa Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2021/1847 al Comisiei privind desemnarea unei inlocuiri statutare pentru anumite maturitati ale LIBOR CHF, publicat in Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, aici: EUR-Lex - 32021R1847 - EN - EUR-Lex (europa.eu)



DESCOPERIT DE CONT CURENT ACORDAT DE BANCA MILLENNIUM S.A. PANA LA DATA DE 31.10.2015

Valoarea indicatorului ROBOR 1M
Octombrie 2024 - Februarie 2025

	Octombrie 2024	Noiembrie 2024	Decembrie 2024	Ianuarie 2025	Februarie 2025
ROBOR 1M	5.52%	5.53%	5.79%	5.80%	5.80%

Valoarea indicatorului ROBOR 3M
Trimestrul I - 2024 - Trimestrul I - 2025

	Trimestrul I - 2024	Trimestrul II - 2024	Trimestrul III - 2024	Trimestrul IV - 2024	Trimestrul I - 2025
	Ianuarie, Februarie, Martie	*Aprilie, Mai, Iunie*	*Iulie, August, Septembrie*	*Octombrie, Noiembrie, Decembrie*	*Ianuarie, Februarie, Martie*
ROBOR 3M	6.24%	6.05%	6.01%	5.55%	5.91%

Rata de dobanda aferenta creditelor cu dobanda variabila legata de evolutia ROBOR la 1 luna este revizuibila lunar la inceputul fiecarei luni, utilizand valoarea indicatorului de referinta din data de valuta de 1 a fiecarei luni calendaristice.

Rata de dobanda aferenta creditelor cu dobanda variabila legata de evolutia ROBOR la 3 luni este revizuibila trimestrial la inceputul fiecarui trimestru, utilizand valoarea indicatorului de referinta din data de valuta de 1 a fiecarui trimestru calendarsitic.

Valorile indicatorului de referinta ROBOR sunt cele publicate pe site-ul http://www.bnro.ro/ .

Pentru contractele de credit in derulare, cu dobanda variabila legata de ROBOR la 1 luna, valoarea ratei de dobanda se va modifica si se va aplica incepand cu prima zi bancara a fiecarei luni calendaristice inclusiv. Modificarea indicatorului de referinta ROBOR la 1 luna va duce la recalcularea dobanzii datorate.

Pentru contractele de credit in derulare, cu dobanda variabila legata de ROBOR la 3 luni, valoarea ratei de dobanda se va modifica si se va aplica incepand cu prima zi bancara a fiecarui trimestru calendaristic inclusiv. Modificarea indicatorului de referinta ROBOR la 3 luni va duce la recalcularea dobanzii datorate.

ROBOR inseamna rata dobanzii pentru depozitele plasate in RON. Conform Normei BNR nr. 4/1995 privind functionarea pietei monetare interbancare, modificata prin Norma nr.14/01.11.2007, Banca Nationala a Romaniei publica zilnic un nivel de referinta pentru depozitele atrase (ROBID) si plasate (ROBOR) pe piata interbancara monetara. Evolutia acestui indicator poate fi urmarita, de exemplu, si pe web-site-ul: www.bnro.ro